

学校编码：10384

学号：17920081151145



分类号_____密级_____

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

A 银行供应链金融业务探讨 ——以工程机械为例

Research on Supply Chain Finance of A Bank —Taking Construction Machinery as an Example

石 瑜

指导教师姓名：孟林明 副教授

专 业 名 称：工商管理 (MBA)

论文提交时间：2011 年 10 月

论文答辩日期：2011 年 11 月

学位授予日期： 年 月

答辩委员会主席_____

评 阅 人_____

2011 年 10 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为（ ）课题(组)的研究成果，获得（ ）课题(组)经费或实验室的资助，在（ ）实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打"√"或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人(签名)：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘 要

当前，中小企业债务危机是社会的关注焦点，而供应链金融则是银行界的热门话题。其实在中国，最初推出供应链金融的目的就是为了响应监管当局解决中小企业融资难问题的号召，而随着业务的发展，银行越来越清晰地认识到供应链金融更可以为银行提供新的盈利增长点，实现企业与银行的共赢。

本文介绍了供应链金融的主要模式，通过分析工程机械供应链对金融的需求、同业开展该业务的情况，尤其光大银行的优势所在，进而展开对 A 银行目前的工程机械供应链金融服务的情况、合作模式进行分析，指出 A 银行开展工程机械供应链金融服务中存在的问题，要顺利推广该业务，A 银行就必须改变业务模式、流程控制与加强产品创新，通过对供应链资金流、信息流及物流的掌控，有效控制供应链成员企业的信用风险。

文章共分五个部分：第一章绪论 主要介绍研究的背景与意义及论文的主要内容；第二章工程机械供应链金融概况；第三章我国银行供应链金融业务分析；第四章 A 银行工程机械供应链金融的实践；第五章 A 银行工程机械供应链金融业务发展的建议。

本文主要是对供应链金融实际应用的研究，希望对于商业银行开展相关供应链金融业务提供些思路，以促进银企共同发展。

关键词：供应链金融；工程机械；金融创新

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

At present, the debt crisis of small and medium-sized enterprises has become the focus of the society. In bank sector, the hot topic is supply-chain finance. In China supply-chain finance is originally raised to solve the difficult problem of financing small and medium-sized enterprises. After many years of practice, China's banking sector realizes clearly that supply-chain finance is not only a solution of financing difficulties of small and medium-sized enterprises but also a new profit growth of bank. With supply-chain finance, bank and enterprise may achieve a win-win situation.

The paper firstly introduces the main mode of supply-chain finance and then analyzes the financial demand of Construction Machinery supply-chain and financial institutions' practice of supply-chain finance, especially the advantage of China Everbright Bank. Through research on the situation of A Bank's construction machinery supply-chain finance and its modes, the author, point out that A Bank should change its management modes and develop financial innovation in order to effectively control the credit risk of enterprises.

This paper is divided into five parts. the first part concerns research background; the second part focus on the current situation of construction machinery market and financial institutions' practice of supply-chain finance; the third part introduces the main mode of supply-chain finance; the forth part analyzes A Bank's characteristic practice; the fifth part analyzes the problems of A bank's construction machinery supply-chain finance practice and comes up with solutions of the existing problems.

Though this paper is an applied research on supply-chain finance, the author, hope it will be helpful to both bank and enterprise.

Key Words: Supply-Chain Finance; Construction Machinery; Financial Innovation.

厦门大学博硕士论文摘要库

目录

第一章 绪论	1
第一节 研究的背景和意义.....	1
第二节 论文主要内容.....	3
第二章 工程机械供应链金融概况	4
第一节 工程机械供应链.....	4
第二节 供应链金融.....	8
第三节 工程机械供应链金融需求分析.....	11
第三章 我国银行供应链金融业务分析	14
第一节 从银行角度认识供应链金融业务.....	14
第二节 供应链金融主要产品.....	17
第三节 光大银行提供的工程机械供应链金融产品	19
第四章 A 银行工程机械供应链金融的实践	26
第一节 A 银行情况简介	26
第二节 A 银行工程机械行业供应链金融服务方案.....	27
第三节 A 银行对斗山工程机械(中国)有限公司为核心企业的供应链金融服务分析	29
第五章 A 银行工程机械供应链金融业务发展的建议	36
第一节 A 银行工程机械供应链金融业务存在的问题.....	36
第二节 A 银行工程机械供应链金融业务解决方法.....	39
第三节 A 银行工程机械供应链金融业务进一步发展的配套措施.....	48
第六章 结束语	50
参考文献.....	51
致谢.....	52

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Chapter 1 Introduction.....	1
1.1 Research Significance	1
1.2 Research Contents.....	3
Chapter 2 the Situation of Construction Machinery Supply-Chain Finance	4
2.1 Construction Machinery Supply-Chain	4
2.2 Concept of Supply-Chain	8
2.3 Analyses Financial Demand of Construction Machinery supply- chain	11
Chapter 3Analyses Bank's Practice of Supply-Chain Finance	14
3.1 Introduce Supply-Chain Finance.....	14
3.2 Modes of Supply-Chain Finance.....	17
3.3 China Everbright Bank's Practice of f Construction Machinery supply-chain Finance.....	19
Chapter 4 A Bank's characteristic practice.....	26
4.1 about A bank.....	26
4.2 A bank's construction machinery supply-chain finance service scheme....	27
4.3 A Bank's Construction Machinery Supply-Chain Finance Service for Doosan Infracore (China) Co Ltd	29
Chapter 5 analyzes the problems of A bank's construction machinery supply-chain finance practice and comes up with a solution of the existing problems	36
5.1 the Problems of A Bank's Construction Machinery Supply-Chain Finance Practice.....	36
5.2 Solutions of the Existing Problems of A bank's Construction Machinery Supply-Chain Finance	39
5.3 the Further Development Measures That A Bank Should be Implemented ..	48
Chapter 6 Close	50
References	51
Acknowledgements	52

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 绪论

第一节 研究的背景和意义

近年来，基于实体经济的供应链金融业务正逐步取代传统贸易融资业务，成为市场主流发展方向。加快发展供应链金融业务，不仅是促进银行企业金融业务发展模式和盈利模式战略转变的重要手段，也将为企业金融业务开辟新的发展空间，其重要性和迫切性日益突显。

工业发展水平是衡量一个国家发达程度的关键指标，而机械工程则被称为“工业的心脏”。工程机械业是固定资产投资驱动型产业，其产品属于投资带动型产品，市场需求在很大程度上受宏观经济政策尤其是受投资政策的影响，因此，其发展与国民经济的景气循环密切相关。2010 年，国内固定资产投资 22.5 万亿元，比 2000 年增长了 5.8 倍，期间，工程机械行业的市场规模增长了 5.46 倍。“十二五”规划，2015 年我国对工程机械的市场需求将达到 9000 亿元。城镇化建设、高速公路、风电和核电建设的大范围投资将拉动工程机械行业今后 5 至 10 年实现快速增长^[1]。未来我国对工程机械产品需求的增加也将直接推动工程机械行业的快速发展。

工程机械行业上游是配套件加工厂商和原材料供应商，包括钢材、橡胶、煤炭、配套件行业等，其中钢材行业是影响工程机械行业最大的上游行业。下游主要是销售及应用，包括经销商、公路铁路、水利水电、房地产、采矿业等。其上、下游企业多为中小企业，而工程机械厂家在采购的过程中往往对上游企业延期付款，对下游企业则要求其全额付款后提货，工程机械价值高，中小企业很难靠自身资金周转来满足工程机械厂家全额付款的要求。这对于银行来说正是拓展业务的好机会，资金的注入能加速供应链的运转，从而带动整个供应链的发展，真正实现企业与银行的双赢。

供应链金融的融资模式是基于企业供应链采购、存货和销售各环节的交易特点，以供应链的核心企业为中心，将各方主体连成一个有机整体，通过对物流、资金流和信息流的掌控，实现对中小型供应商、经销商的信用增级和融资安排，以及对大型高端客户和中小企业的双向、群体营销及链条式和网络式开发，为供应链成员企业提供的各种标准化和非标准化贸易融资产品的总和。供应链金融这

一金融创新产品，既能为银行带来新的盈利增长点，又能切实解决中小企业融资难的问题。

A 银行十几年前就开始对保兑仓等供应链金融产品进行了探索，囿于这方面的产品创新、信贷支持、专业团队等因素，一直没有取得较大的进展。近年来，A 银行风险管理、授信审批以及业务创新和管理能力均取得了较大的提升，而供应链金融在加快 A 银行经营模式和盈利模式的转变，推动 A 银行流程银行的建设的同时，又为其提供了一个切入和稳定核心企业的新渠道，为 A 银行向中小企业融资提供一个新的解决方案，实现中小企业、核心企业与银行的共赢。

对于 A 银行来说，2011 年是介入工程机械供应链金融业务的战略性机会。自 2010 年 1 月到 2011 年 6 月，央行上调了存款准备金率 11 次，大型金融机构存款准备金率达到 21.5% 的历史高位，银行业货币及信贷环境日益紧缩，工程机械核心企业面临较为严峻的融资环境和市场销售瓶颈。由于信贷紧缩，2011 年工程机械供应链金融的领先者光大银行在工程机械供应链金融业务方面有所放缓，作为市场后进入者的 A 银行议价能力在当前环境下有所提高，是介入工程机械供应链金融业务的战略性机会。

国内十四家主要商业银行供应链金融业务机构设置及主推宣传品牌及产品方案如下表所示：

表 1-1 国内主要商业银行供应链金融业务机构设置、主推宣传品牌及产品方案

银行名称	机构设置	品牌/方案
工商银行	公司业务部、国际业务部	财智国际、供应链金融服务
中国银行	公司业务部、国际结算部	国际、国内贸易融资“达”系列
建设银行	公司业务部、国际业务部	内贸通、融货通
农业银行	公司业务部、国际业务部	“通”系列、贸易融资易
交通银行	公司业务部、国际业务部	融资快线、贸易融资一站通/展业通
招商银行	公司银行部、国际业务部	点金贸易金融
中信银行	国际业务部、产业金融部（公司银行部下设二级部门）、汽车金融中心（一级部门）	产业链融资（国内）、全程通（国际）
浦发银行	专设贸易融资部（公司及投资银行总部（事业部）下设）	供应链金融解决方案等
民生银行	专设贸易金融部（事业部）	贸易金融家
光大银行	专设贸易金融部	金色链融资
深发展	专设贸易融资部	“1+N”供应链融资方案
华夏银行	企业金融部、国际业务部	融资共赢链
广发行	公司银行部、国际业务部	物流银行
兴业银行	企业金融部（贸易金融中心）	“M+1+N”供应链融资

资料来源：A 银行资料

第二节 论文主要内容

本文介绍了供应链金融的主要模式，通过分析工程机械供应链对金融的需求、同业开展该业务的情况以及 A 银行存在的问题指出，A 银行开展工程机械供应链金融服务，必须改变业务模式、流程控制、加强金融创新，通过对供应链资金流、信息流及物流的掌控，有效控制供应链成员企业的信用风险。文章共分五个部分：

第一章 研究的背景与主要内容，说明工程机械的广阔发展前景与供应链金融的对企业、银行的意义，指明当前形势下是 A 银行介入工程机械供应链的好时机。

第二章 工程机械供应链金融概况，介绍了供应链、供应链金融的概念以及工程机械供应链金融的分析，旨在对工程机械供应链金融做个整体介绍。

第三章 我国银行供应链金融业务分析，从银行角度介绍了供应链金融知识，同时以光大银行工程机械供应链金融为例子，提出 A 银行需要增强学习的地方。

第四章 A 银行工程机械供应链金融的实践，从斗山工程机械（中国）有限公司为核心企业的供应链金融服务的例子出发，找出 A 银行存在的不足。

第五章 A 银行工程机械供应链金融业务发展的建议，从 A 银行工程机械供应链金融业务的实践出发，指出其存在的问题和解决方法及进一步发展的建议。

第二章 工程机械供应链金融概况

第一节 工程机械供应链

一、供应链的概念

国内马士华等(2000)^[2]对供应链的定义是,供应链是围绕核心企业,通过对信息(服务流)、物流、资金流的控制,从采购原材料开始,到制成中间产品以及最终产品,最后由销售商网络把产品送到消费者手中的,将供应商、制造商、分销商、零售商、直到最终用户联成一个整体功能网链的结构模式。汤曙光、任建标(2010)^[3]认为,供应链就是围绕核心企业,通过对信息流、物流、资金流的控制,从采购原材料开始,到制成中间产品以及最终产品,最后由销售网络把产品送到消费者手中,并将供应商、制造商、分销商、零售商直到最终用户连成一个整体的功能网络结构模式。供应链中的各个企业即为链上的一个节点,供应链中的企业间形成一种相互依存的互利关系。两种定义大同小异,简单说来,在任何一个产业都有着类似的网链结构,即以产业内核心厂商为基点,核心厂商的上游是由核心厂商与供应商组成的原料供应关系,核心厂商的下游是由核心厂商与下游经销商及最终用户组成的销售关系。供应链就是供应商、核心厂商、仓储配送、经销商、最终用户构成的一个物流、资金流、信息流的网络。

二、工程机械行业的发展

(一) 工程机械的主要产品

工程机械行业为机械行业十个子行业之一,是为城乡建设、铁路、公路、港口码头、农田水利、电力、冶金、矿山等各项基本建设工程施工服务的机械,凡是土方工程、石方工程、混凝土工程及各种建筑安装工程在综合机械化施工中,所必需的作业机械设备,统称为工程机械。其主要产品包括起重机、挖掘机、压实机械、混凝土机械、铲运机械等。工程机械行业的生产特点是多品种、小批量,属于技术密集、劳动密集、资本密集型行业。经过 50 多年的发展,中国工程机械行业已基本形成了一个完整的体系,能生产 18 大类、4500 多种规格型号的产品,

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库